

GEBÜHRENÜBERSICHT HONORARBERATUNG

Quelle Bundesverband unabhängiger Honorarberater gemeinnütziger e.V.	Stand gültig ab 2025	Beträge inkl. Ust
---	-------------------------	----------------------

Kurzüberblick der Honorarpositionen

Position	Leistung	Honorar / Staffel
----------	----------	-------------------

1. GELDANLAGE

1.1	Ganzheitliche Anlageberatung	1.590 EUR bis 250.000 EUR beratenes Vermögen 2.090 EUR ab 250.000 EUR beratenes Vermögen
1.2	Vermögensverwaltung mit ganzheitlicher Anlageberatung (1.1)	0,95 % bis 250.000 EUR (mind. 1.590 EUR) 0,90 % ab 250.000 EUR 0,80 % ab 500.000 EUR 0,70 % ab 750.000 EUR 0,60 % ab 1.000.000 EUR 0,50 % ab 2.000.000 EUR
1.3	Analyse bestehendes Wertpapierdepot / Finanzanlagen	490 EUR

2. RUHESTANDSPANUNG

2	Ruhestandsplanung	550 EUR
---	-------------------	----------------

3. ALTERSVORSORGE-VERSICHERUNG

3.1	Prüfung Versicherung oder Angebot (ohne BU-Prüfung)	490 EUR
3.2	Beratung und ggf. Vermittlung neue Rentenversicherung zum Netto- / Honorartarif	980 EUR

4. BERUFSUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG (BU)

4.1	Beratung und ggf. Vermittlung Neuvertrag zum Netto- / Honorartarif	960 EUR
4.2	Prüfung Altvertrag	480 EUR

5. PRIVATE KRANKENVERSICHERUNG (PKV)

5.1	Entscheidungshilfe gesetzlich oder privat versichern	790 EUR
5.2	Abschluss, worauf müssen Sie achten	390 EUR
5.3	Tarifwechsel innerhalb der Gesellschaft	790 EUR

GEBÜHRENÜBERSICHT HONORARBERATUNG

1. GELDANLAGE

1.1 Ganzheitliche Anlageberatung

Honorar nach beratenem Vermögen, inkl. USt

1.590 EUR

bis 250.000 EUR

beratenes Vermögen

2.090 EUR

ab 250.000 EUR

beratenes Vermögen

- Persönliche Beratungsgespräche.
- Strukturierte Erfassung Ihrer Vermögenssituation und Ziele.
- Erstellung Ihres individuellen Risikoprofils (Messung der finanziellen Risikobereitschaft und Auswertung).
- Datenanalyse und Entwicklung Ihres wissenschaftlichen Vermögenskonzeptes.
- Erklärung des Vermögenskonzeptes.
- Erläuterung der Kriterien für die Produktempfehlung.
- Analyse der Wertentwicklung auf Basis vergangener Zeiträume

1.2 Vermögensverwaltung mit ganzheitlicher Anlageberatung (1.1)

Honorar prozentual nach beratenem Vermögen, inkl. USt

Gebührenstaffel

Beratenes Vermögen	Satz	Zusatz
bis 250.000 EUR	0,95 %	mindestens 1.590 EUR
ab 250.000 EUR	0,90 %	
ab 500.000 EUR	0,80 %	
ab 750.000 EUR	0,70 %	
ab 1.000.000 EUR	0,60 %	
ab 2.000.000 EUR	0,50 %	

Enthaltene Teilbereiche

Teilbereich	Leistungsumfang
1.2.1 Einrichten der Formalien	<ul style="list-style-type: none">• Einrichten eines kostenfreien Wertpapierdepots bei einer deutschen Bank auf Ihren Namen und mit einer beschränkten Vollmacht für den Honorarberater.
1.2.2 Umsetzung des Vermögenskonzeptes	<ul style="list-style-type: none">• Durchführung der Wertpapieraufträge.• Einstiegs- und Ablaufmanagement.
1.2.3 Controlling	<ul style="list-style-type: none">• Regelmäßige Überprüfung Ihres Wertpapierdepots nach den Vorgaben Ihres Risikoprofils.• Überprüfung der Finanzanlagen (ETF-Screening).

GEBÜHRENÜBERSICHT HONORARBERATUNG

Teilbereich	Leistungsumfang
	<ul style="list-style-type: none">• Strategiegelgespräche: Änderung von persönlicher Situation, Anlageziel und Liquiditätsbedarf, Vermögensaufteilung und Wertentwicklung (mindestens jährlich).• Anpassung Ihres Vermögenskonzeptes; Rebalancing des Risikos und der Vermögensklassen sowie ggf. Austausch von Anlagen.
1.2.4 Reporting	<ul style="list-style-type: none">• Quartalsweises Depot-Reporting.

1.3 Analyse bestehendes Wertpapierdepot / Finanzanlagen

Pauschalhonorar, inkl. USt

490 EUR

- Strukturierte Erfassung Ihrer Vermögenssituation und Ziele.
- Analyse der Wertpapiere / Fonds.
- Persönliches Beratungsgespräch mit Empfehlungen.

Hinweis: Nicht enthalten ist eine auf die persönlichen Verhältnisse des Kunden bezogene Beratung; diese ist separat in 1.1 oder 1.2 aufgeführt.

2. RUHESTANDSPANUNG

2 Ruhestandsplanung

Pauschalhonorar, inkl. USt

550 EUR

- Strukturierte Erfassung der Vermögenssituation (bestehende Vermögenswerte und Ziele, z. B. Wunschrente, Ruhestandsalter).
- Erstellung eines individuellen Risikoprofils.
- Datenanalyse (Versorgungsstand, verschiedene Szenarien).
- Persönliches Beratungsgespräch mit Empfehlungen.

3. ALTERSVORSORGE-VERSICHERUNG

3.1 Prüfung Versicherung oder Angebot (ohne BU-Prüfung)

pro Vertrag, inkl. USt

490 EUR

- Einordnung: Für private Altersvorsorge, z. B. Riester, Rürup (Basisrente), fondsgebundene oder klassische Rentenversicherung sowie betriebliche Altersvorsorge, z. B. Entgeltumwandlung oder Pensionskasse.
- Strukturierte Erfassung der Vermögenssituation, Ziele und der Versicherungsdaten.
- Analyse des Versicherungsvertrages.
- Persönliches Beratungsgespräch mit konkreten Empfehlungen.

GEBÜHRENÜBERSICHT HONORARBERATUNG

3.2 Beratung und ggf. Vermittlung neue Rentenversicherung zum Netto- / Honorartarif

pro Vertrag, inkl. USt

980 EUR

- Strukturierte Erfassung der Vermögenssituation und Ziele.
- Anbieter- und Tarifvergleich mit Erläuterung der Vor- und Nachteile.
- Persönliches Beratungsgespräch mit Empfehlungen (ggf. Honorar- / Nettotarif, ohne Provision).

4. BERUFSUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG (BU)

4.1 Beratung und ggf. Vermittlung Neuvertrag zum Netto- / Honorartarif

Pauschalhonorar, inkl. USt

960 EUR

- Strukturierte Erfassung der Finanz- und Gesundheitssituation.
- Persönliches Beratungsgespräch mit Empfehlungen und rechtssichere Begleitung bei Beantragung.

4.2 Prüfung Altvertrag

Pauschalhonorar, inkl. USt

480 EUR

- Strukturierte Erfassung der Finanz- und Gesundheitssituation.
- Erfassung der Versicherungsdaten.
- Prüfung des Altvertrages.
- Persönliches Beratungsgespräch mit Empfehlungen und Erläuterung des Prüfungsergebnisses.

5. PRIVATE KRANKENVERSICHERUNG (PKV)

5.1 Entscheidungshilfe gesetzlich oder privat versichern

Pauschalhonorar, inkl. USt

790 EUR

- Systemvergleich.
- Leistungen.
- Krankenzusatzversicherungen.
- Beiträge und Entwicklung im Alter.
- Rückkehr in die GKV.
- Individuelle Empfehlung.

5.2 Abschluss, worauf müssen Sie achten

Pauschalhonorar, inkl. USt

390 EUR

- Strukturierte Erfassung der Finanz- und Gesundheitssituation.
- Leistungen.
- Persönliches Beratungsgespräch mit Erläuterung des Prüfungsergebnisses, Empfehlungen und Begleitung bei der Beantragung.

5.3 Tarifwechsel innerhalb der Gesellschaft

Pauschalhonorar, inkl. USt

790 EUR

- Strukturierte Erfassung der Finanz- und Gesundheitssituation.
- Erfassung der Versicherungsdaten.
- Wissenschaftliche Analyse und Erstellung der Tarifwechselanalyse.
- Erläuterung der Analyse und der Alternativen.
- Empfehlung.

Redaktioneller Schlussvermerk

Die Gebührentabelle für Honorarberater bietet Verbrauchern und Honorarberatern eine Orientierung für eine leistungsgerechte Vergütung unabhängiger und fachlich qualifizierter gesetzlicher Honorarberatung. Sie fördert Transparenz und unterstützt Verbraucher dabei, überhöhte Honorarangebote sowie Abrechnungen zu erkennen und sachgerecht zu beurteilen.

Da nicht alle Honorarberater nach dieser Gebührentabelle abrechnen, wird Verbrauchern empfohlen, die Höhe des Honorars vor Inanspruchnahme einer Beratung zu erfragen. Die Angemessenheit von Honoraren kann bei uns kostenfrei überprüft werden unter: poststelle@bundesverbandhonorarberater.de